



ALPHA BANK

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 30.9.2012

(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)



Αθήναι,
21 Δεκεμβρίου 2012

Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Τραπεζής της 30.9.2012

(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων	3
Ενδιάμεσος Ισολογισμός	4
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	5
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως	6
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	8
Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων	
Γενικές Πληροφορίες	9
Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές	
1.1. Βάση παρουσίασης	11
1.2. Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας	11
Αποτελέσματα	
2. Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	14
3. Φόρος εισοδήματος	14
4. Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή	17
Ενεργητικό	
5. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18
6. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	20
7. Επενδύσεις σε ακίνητα	21
8. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	22
9. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	23
Υποχρεώσεις	
10. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24
11. Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	24
12. Προβλέψεις	26
Καθαρή Θέση	
13. Μετοχικό κεφάλαιο και Αποτελέσματα εις νέον	27
Πρόσθετες Πληροφορίες	
14. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	28
15. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα	30
16. Κεφαλαιακή επάρκεια	31
17. Συναλληλαγές συνδεδεμένων μερών	32
18. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	34
19. Εταιρικά γεγονότα	35
20. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων	35

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2012	30.9.2011	30.9.2012	30.9.2011
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		2.157.722	2.334.538	677.126	816.545
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.320.867)	(1.342.301)	(435.477)	(483.089)
Καθαρό έσοδο από τόκους		836.855	992.237	241.649	333.456
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		184.329	194.063	65.121	65.532
Προμήθειες έξοδα		(29.616)	(34.447)	(14.436)	(11.367)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες		154.713	159.616	50.685	54.165
Έσοδα από μερίσματα		486	10.581	6	10.017
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	(518.961)	118.360	(65.760)	55.395
Λοιπά έσοδα		7.451	11.439	1.698	2.587
		(511.024)	140.380	(64.056)	67.999
Σύνολο εσόδων		480.544	1.292.233	228.278	455.620
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(275.531)	(295.296)	(86.876)	(97.167)
Γενικά διοικητικά έξοδα		(254.908)	(278.779)	(85.097)	(91.770)
Αποσβέσεις	7, 8, 9	(44.441)	(45.014)	(14.452)	(15.119)
Λοιπά έξοδα		(2.104)	(958)	(1.090)	(704)
Σύνολο εξόδων		(576.984)	(620.047)	(187.515)	(204.760)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	2	(960.657)	(653.542)	(367.768)	(232.642)
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου			(758.630)		(86.717)
Κέρδη/ (ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος		(1.057.097)	(739.986)	(327.005)	(68.499)
Φόρος εισοδήματος	3	204.492	133.766	63.641	9.562
Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος		(852.605)	(606.220)	(263.364)	(58.937)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή:					
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	4	(1,60)	(1,28)	(0,49)	(0,11)



Ενδιάμεσος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	30.9.2012	31.12.2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		710.105	1.149.500
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		7.174.465	6.721.846
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		4.353	13.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		759.184	639.968
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	5	33.115.559	36.152.015
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		6.264.810	5.578.335
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	18	2.039.870	1.954.335
Επενδύσεις σε ακίνητα	7	41.051	40.387
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	8	602.888	628.171
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	9	85.335	86.875
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		1.718.792	1.487.782
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		719.822	743.975
Σύνολο Ενεργητικού		53.236.234	55.196.949
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10	26.566.160	22.774.803
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.522.967	1.584.153
Υποχρεώσεις προς πελάτες		20.982.062	23.749.193
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	11	3.258.384	5.288.584
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους		26.003	37.199
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		333.987	326.140
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους		417	380
Λοιπές υποχρεώσεις		853.878	833.093
Προβλέψεις	12	19.317	10.460
Σύνολο Υποχρεώσεων		53.563.175	54.604.005
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	13	1.100.281	1.100.281
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		2.757.653	2.757.653
Αποθεματικά		6.640	73.770
Αποτελέσματα εις νέον		(4.191.515)	(3.338.760)
Σύνολο Καθαρής Θέσεως		(326.941)	592.944
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως		53.236.234	55.196.949

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνοδικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2012	30.9.2011	30.9.2012	30.9.2011
Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(852.605)	(606.220)	(263.364)	(58.937)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:					
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων και αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	3	(83.929)	173.228	220.936	(15.389)
Συναλλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού	3	3	3		(13)
Φόρος εισοδήματος	3	16.796	(51.247)	(44.105)	3.078
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	3	(67.130)	121.984	176.831	(12.324)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		(919.735)	(484.236)	(86.533)	(71.261)



Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2011		3.451.067	406.867	(6.542)	579.106	4.430.498
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2011						
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(606.220)	(606.220)
Λοιπά αποτελέσματα, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	3			121.984		121.984
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος				121.984	(606.220)	(484.236)
Διανομή μερίσματος προνομιούχων μετοχών, μετά το φόρο εισοδήματος					(75.200)	(75.200)
Μείωση ονομαστικής αξίας κοινών μετοχών		(2.350.786)	2.350.786			-
Υπόλοιπο 30.9.2011		1.100.281	2.757.653	115.442	(102.314)	3.871.062
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2011						
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(3.236.446)	(3.236.446)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση				(41.672)		(41.672)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος				(41.672)	(3.236.446)	(3.278.118)
Υπόλοιπο 31.12.2011		1.100.281	2.757.653	73.770	(3.338.760)	592.944

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2012		1.100.281	2.757.653	73.770	(3.338.760)	592.944
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012						
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(852.605)	(852.605)
Λοιπά αποτελέσματα, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	3			(67.130)		(67.130)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	(67.130)	(852.605)	(919.735)
Λοιπά					(150)	(150)
Υπόλοιπο 30.9.2012		1.100.281	2.757.653	6.640	(4.191.515)	(326.941)



Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		30.9.2012	30.9.2011
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος		(1.057.097)	(739.986)
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	7, 8	28.573	27.874
Αποσβέσεις αϋλων παγίων	9	15.868	17.140
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις		967.173	654.903
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου			758.630
(Κέρδη)/ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες		376.098	(47.165)
(Κέρδη)/ζημίες από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		111.534	(26.978)
Λοιπές προσαρμογές		16.535	
		458.684	644.418
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		406.735	708.541
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και απαιτήσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(116.030)	(185.785)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		1.266.443	947.165
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		(19.144)	10.283
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		3.779.905	2.532.220
Υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(170.669)	369.661
Υποχρεώσεων προς πελάτες		(3.653.011)	(7.180.618)
Λοιπών Υποχρεώσεων		(2.905)	(52.386)
		1.950.008	(2.206.501)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		1.943.769	(2.323.523)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος και λοιποί φόροι		(6.239)	(117.022)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		1.943.769	(2.323.523)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		(10.602)	(80.277)
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία		(6.988)	
Εισπραχθέντα μερίσματα		486	10.567
Αγορές ενσώματων και αϋλων παγίων		(29.011)	(36.704)
Πωλήσεις ενσώματων και αϋλων παγίων		2.935	10.257
Καθαρή (αύξηση)/μείωση επενδύσεων σε χρεόγραφα		(633.496)	(107.841)
		(676.676)	(203.998)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωθέντα μερίσματα στους κοινούς και προνομιούχους μετόχους		(2.397)	(96.281)
Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων		320	135.022
Αποπληρωμές ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(783.251)	(279.441)
		(785.328)	(240.700)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(785.328)	(240.700)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		1.315	1.186
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		483.080	(2.767.035)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου		1.772.157	4.645.869
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου		2.255.237	1.878.834

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9-37) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Τραπέζης

Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Τράπεζα λειτουργεί σήμερα με την επωνυμία ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και διακριτικό τίτλο ALPHA BANK, εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, και είναι καταχωρημένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμό 6066/06/Β/86/05. Η διάρκεια της έχει ορισθεί έως το 2100, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως.

Σκοπός της Τραπέζης, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, είναι η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της κοινοπραξίας, μετά τρίτων, του συνόλου, άνευ περιορισμού ή ετέρας διακρίσεως, των (κυρίων και παρεπομένων) εργασιών,

δραστηριοτήτων, συναλλαγών και υπηρεσιών, που η εκάστοτε κείμενη (ημεδαπή, κοινοτική, αλλοδαπή) νομοθεσία επιτρέπει σε πιστωτικά ιδρύματα. Για την εκπλήρωσή του η Τράπεζα δύναται να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, αμέσως ή εμμέσως, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική των προαναφερομένων.

Η θητεία του Διοικητικού της Συμβουλίου, που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.6.2010, λήγει το 2014.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 30.9.2012 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Εκτελεστικό Μέλος)

Γιάννης Σ. Κωστόπουλος

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος)

Μηνάς Γ. Τάνες ***

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Δημήτριος Π. Μαντζούνης

ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος (COO) ***

Αρτέμης Χ. Θεοδωρίδης

Γεώργιος Κ. Αρώνης

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Παύλος Γ. Καρακώστας *

Ιωάννα Ε. Παπαδοπούλου **

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ

Γεώργιος Ε. Αγουρίδης */**

Παύλος Α. Αποστολίδης (από 26.6.2012)

Θάνος Μ. Βερέμης

Ευάγγελος Ι. Καλούσης */***

Ιωάννης Κ. Λύρας **

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3723/2008)

Σαράντης - Ευάγγελος Γ. Λώλος

* Μέλος της Ελεγκτικής Επιτροπής

** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

**ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ**

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3864/2010)

Νικόλαος Γ. Κουτσός ^{*/**/**} (από 7.6.2012)**ΓΡΑΜΜΑΤΕΥΣ**

Έκτωρ Π. Βερύκιος

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29.6.2012 εξέλεξε ως ελεγκτές των εξαμηνιαίων και ετησίων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2012, τους κάτωθι:

Τακτικοί: Χαράλαμπος Γ. Συρούνης
Νικόλαος Χ. Τσιμπούκας

Αναπληρωματικοί: Μιχαήλ Α. Κόκκινος
Ιωάννης Α. Αχείλας

της εταιρίας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Η μετοχή της Τραπέζης είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε σημαντικούς διεθνείς δείκτες όπως, μεταξύ άλλων, ο S&P Europe 350, ο FTSE Med 100 και ο FTSE4Good.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου με τη μορφή δι-

εθνών πιστοποιητικών (GDRs), και διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs).

Το σύνολο των μετοχών σε κυκλοφορία την 30η Σεπτεμβρίου 2012 ανήρχετο σε 534.269.648 κοινές και 200.000.000 προνομιούχες.

Κατά το εννεάμηνο του 2012, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε 4.625.777 τεμάχια ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Η Τράπεζα έχει αξιολογηθεί πιστοληπτικά από τρεις οίκους του εξωτερικού ως εξής:

- Moody's: Caa2
- Fitch Ratings: CCC
- Standard & Poor's: CCC

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 21ης Δεκεμβρίου 2012.

* Μέλος της Ελεγκτικής Επιτροπής

** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Η Τράπεζα κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2012 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34, περί ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα ακόλουθα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους:

- Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε η Τράπεζα για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2011, αφού ληφθεί υπόψη η ακόλουθη τροποποίηση, η οποία εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκε από 1.1.2012:

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 7 «Γνωστοποιήσεις – Μεταβιβάσεις Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού» (Κανονισμός 1205/22.11.2011)**

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε ουσιώδη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τραπεζής.

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31.12.2012, προτύπων και διερμυνείων ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και που η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν από 1.1.2012, ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

1.2 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Τράπεζα για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται. Οι κυριότερες πηγές αβεβαιότητας σε ότι αφορά τις εκτιμήσεις που χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2012 αφορούν τα ακόλουθα θέματα:

1.2.1 Αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Η Τράπεζα για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2012 βασίστηκε στην αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας ως προς την εφαρμογή της εν λόγω λογιστικής αρχής σχετίζονται με το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον που διαμορφώθηκε κυρίως στην Ελλάδα αλλά και διεθνώς, που με τη σειρά του επηρεάζει τη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ειδικότερα, η κρίση δημοσίου χρέους στην Ελλάδα οδήγησε σε αδυναμία πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές τόσο του Ελληνικού Δημοσίου όσο και των ελληνικών τραπεζών και τελικά οδήγησε στην εφαρμογή προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και δανείων προς ΔΕΚΟ (PSI), με όρους δυσμενείς για τους κατόχους των εν λόγω τίτλων, γεγονός που επηρέασε σημαντικά τη χρηματοοικονομική θέση της Τραπεζής. Επίσης, η εντεινόμενη ύφεση της ελληνικής οικονομίας και η συνακόλουθη αύξηση της ανεργίας οδήγησαν σε αύξηση των ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, που με τη σειρά τους επηρεάζουν την κεφαλαιακή επάρκεια της Τραπεζής. Παράλληλα, η υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου και των ελληνικών τραπεζών που ακολούθησε, καθώς και η μείωση των καταθέσεων ως αποτέλεσμα των συνθηκών αβεβαιότητας που δημιουργήθηκαν, επηρέασαν δυσμενώς με τη σειρά τους τα επίπεδα ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών και τη δυνατότητα πρόσβασης σε πηγές αντήληψης ρευστότητας ή χρηματοδοτήσεως από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με ενέχυρα αποδεκτά για αναχρηματοδότηση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπεζής λαμβάνοντας υπόψη:

- τη συνέχιση της χρηματοδοτικής στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, η οποία μεταξύ άλλων περιελάμβανε τη χρηματοδότηση της ανταλλαγής ομολόγων (PSI) και την ανακεφαλαιοποίηση των ελληνικών τραπεζών,



- τις αποφάσεις που λήφθηκαν στο Eurogroup της 27.11.2012, στις οποίες περιλαμβάνονται ενέργειες που περαιτέρω συμβάλλουν στη βιωσιμότητα του ελληνικού χρέους, με πρώτη τη διενέργεια προγράμματος επαναγοράς ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου η οποία ολοκληρώθηκε επιτυχώς,
- την έγκριση από το Eurogroup της 13.12.2012, της εκταμίευσης της δεύτερης δόσης του δεύτερου προγράμματος προσαρμογής της ελληνικής οικονομίας η οποία περιλαμβάνει ποσό €23,2 δισ. για την ανακεφαλαιοποίηση και την εξυγίανση των ελληνικών τραπεζών, διαμορφώνοντας το συνολικό ποσό που διατίθεται για το σκοπό αυτό σε €50 δισ. περίπου,
- την αναγνώριση από την Τράπεζα της Ελλάδος της σημαντικότητας της Τραπεζής για την ευστάθεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος στην Ελλάδα και την έγκριση του επιχειρηματικού σχεδίου που καταρτίστηκε το τρέχον έτος από την Τράπεζα,
- τις ενέργειες που έχουν σχεδιαστεί για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τραπεζής με άντληση κεφαλαίων από τις κεφαλαιαγορές και την απομόχλευση του Ισολογισμού, καθώς και την πραγματοποίηση προαιρετικού προγράμματος επαναγοράς ομολογιακών εκδόσεων και υβριδικών τίτλων εκδόσεως του Ομίλου από το οποίο ενισχύθηκαν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια κατά €333 εκατ.,
- τη δέσμευση του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για την κάλυψη, στο βαθμό που απαιτηθεί, της αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου στην οποία θα προβεί η Τράπεζα, καθώς και της έκδοσης μετατρεψίμων ομολογιακών δανείων, έτσι ώστε να καλυφθούν οι απαιτούμενοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας όπως αυτοί καθορίζονται από τις εποπτικές αρχές,
- τη διάθεση ομολόγων από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σε υλοποίηση της ανωτέρω δεσμεύσεως, ύψους €2,942 δισ., ως προκαταβολή έναντι αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου και εκδόσεως μετατρεψίμων ομολογιακών δανείων που έχει ως συνέπεια ο δείκτης κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου να διαμορφωθεί στο ελάχιστο όριο του 9%,
- τη χορήγηση βεβαίωσης από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με την οποία δεσμεύεται ότι θα παράσχει επιπλέον κεφαλαιακή ενίσχυση έως του ποσού των €1,629 δισ. έτσι ώστε να καλύπτεται το σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου, ύψους €4,571 δισ., όπως προσδιορίστηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- τη δυνατότητα προσβάσεως της Τραπεζής, με ενέχυρα αποδεκτά για αναχρηματοδότηση, στους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας του Ευρωσυστήματος,
- τη σταδιακή επιστροφή καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα η οποία αναμένεται να ενισχυθεί περαιτέρω με την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών

τραπεζών, που θα οδηγήσει σε ομαλοποίηση των συνθηκών ρευστότητας,

εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την επιβεβαίωση της αρχής της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τραπεζής και ως εκ τούτου οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν με βάση την εν λόγω αρχή.

1.2.2 Εκτίμηση της εκθέσεως της Τραπεζής στο Ελληνικό Δημόσιο

Η Τράπεζα μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων (PSI), τη διενέργεια του προγράμματος επαναγοράς ομολόγων που εγκρίθηκε στο Eurogroup της 13.12.2012 και ολοκληρώθηκε επιτυχώς και τις πρόσθετες ενέργειες που αποφασίστηκαν για την ενίσχυση της βιωσιμότητας του ελληνικού χρέους στο Eurogroup της 27.11.2012, εκτιμά ότι δεν απαιτείται απομείωση των ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και των δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου που κατέχει η Τράπεζα και δεν συμμετείχαν στο πρόγραμμα ανταλλαγής.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν τις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα της συνολικής έκθεσης της Τραπεζής προς το Ελληνικό Δημόσιο, σχετίζονται με τη διαμόρφωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος στην Ελλάδα και διεθνώς, την εξέλιξη της κρίσης στην ευρωζώνη, την πορεία υλοποίησης του προγράμματος στήριξης της ελληνικής οικονομίας σε ότι αφορά τους στόχους που έχουν τεθεί ως προϋποθέσεις για την ομαλή εκταμίευση των σχετικών κονδυλίων και την επιβεβαίωση των υποθέσεων με βάση τις οποίες αυτό έχει καταρτισθεί. Στα πλαίσια αυτά και σε συνάρτηση με τις συνθήκες της αγοράς, τα ανωτέρω θα επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

1.2.3 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες.

Το μεγαλύτερο μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζεται με τις ζημίες από την εφαρμογή του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων (PSI), οι οποίες φορολογικά αναγνωρίστηκαν στην τρέχουσα χρήση. Ειδικότερα, ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ποσού €0,64 δισ., σχετίζεται με τις φορολογικές ζημίες από την ανταλλαγή ομολόγων οι οποίες σύμφωνα με το Νόμο 4046/14.2.2012, προβλέπεται να εκπέσουν ως «χρεωστική διαφορά», σε ίσες δόσεις μέχρι τη λήξη των νέων ομολόγων που δόθηκαν κατά την ανταλλαγή και ανεξαρτήτως του χρόνου διακράτησής τους.

Η Τράπεζα, με βάση την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία και τις εκτιμήσεις για την ύπαρξη φορολογητέων κερδών στο μέλλον σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο που καταρτί-

στηκε στα πλαίσια της ανακεφαλαιοποίησης, εκτιμά ότι τόσο οι ανωτέρω απαιτήσεις όσο και οι υπόλοιπες που έχουν αναγνωριστεί ως αποτέλεσμα διαφορών εξ αποτιμήσεως και μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών, θα ανακτηθούν, εκτίμηση η οποία θα επαναξιολογείται περιοδικά σε κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται ότι με το νέο φορολογικό νομοσχέδιο που κατατέθηκε στη Βουλή προς ψήφιση, προβλέπεται η «χρεωτική διαφορά» που προκύπτει από πρόγραμμα αναδιάρθρωσης του

ελληνικού χρέους να αποσβένεται σταδιακά και ισόποσα σε 30 έτη, ενώ το ποσό του φόρου που αντιστοιχεί στην ετήσια απόσβεση, στο βαθμό που αυτή δεν καλύπτεται από φορολογητέα κέρδη, να δημιουργεί οριστική απαίτηση η οποία θα συμψηφιστεί με μελλοντικές υποχρεώσεις για καταβολή φόρου εισοδήματος. Η εν λόγω απαίτηση θα εξακολουθεί να υφίσταται ακόμα και στην περίπτωση που το νομικό πρόσωπο τεθεί σε εκκαθάριση και παραγράφεται μετά την παρέλευση 30 ετών.



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2012	30.9.2011	30.9.2012	30.9.2011
Ζημίες απομειώσεως δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (σημείωση 5)	954.069	655.817	368.987	230.936
Μείωση ζημιών απομειώσεως συμμετοχών		(11)		
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία (σημείωση 12)	11.000	2.500		1.000
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(4.412)	(4.764)	(1.219)	706
Σύνολο	960.657	653.542	367.768	232.642

3. Φόρος εισοδήματος

Με το άρθρο 14 του Ν. 3943/2011 «Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, στελέχωση των ελεγκτικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών», προβλέπεται ότι για τις διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από 1.1.2011 και μετά, ο συντελεστής φορολογίας νομικών προσώπων ορίζεται σε 20%. Σε περίπτωση διανομής διενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 25%.

Με το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν. 2238/1994, αρχής γενομένης από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται αφενός μεν στην ελεγχόμενη εταιρία εντός 10

ημερών από την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος, αφετέρου δε ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο σε 10 ημέρες από την ημερομηνία έγκρισης του Ισολογισμού από τη Γενική Συνέλευση.

Μετά την παρέλευση δεκαοκτώ μηνών από την έκδοση της Εκθέσεως Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη και με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν εντοπισθεί φορολογικές παραβάσεις από τους ελέγχους του Υπουργείου Οικονομικών, θεωρείται περαιωμένος ο έλεγχος της συγκεκριμένης εταιρικής χρήσης.

Για τη χρήση 2011 η Τράπεζα έλαβε το σχετικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν.

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής :

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2012	30.9.2011	30.9.2012	30.9.2011
Τρέχων	1.876	23.974	(2.445)	15.470
Αναβαλλόμενος	(206.368)	(6.014)	(61.196)	(7.687)
	(204.492)	17.960	(63.641)	7.783
Αναβαλλόμενος λόγω απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου		(151.726)		(17.345)
Σύνολο	(204.492)	(133.766)	(63.641)	(9.562)

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος του εννεαμήνου του 2012 αφορά σε διαφορά φόρου εισοδήματος της προηγούμενης χρήσης 2011.

Στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος του εννεαμήνου 2011, περιλαμβάνεται και ποσό που αφορά πρόσθετο φόρο που προέκυψε από τον τακτικό φορολογικό έλεγχο της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008 και 2009.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2012	30.9.2011	30.9.2012	30.9.2011
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012	(608.587)		8.383	
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων	1.069	1.675	362	514
Αποτίμηση δανείων	(3.068)	23.353	(7)	46.120
Διακοπή εκτοκισμού δανείων	78.885	29.233	33.989	8.893
Απομείωση δανείων	145.082	(69.908)	(70.057)	(21.827)
Υποχρεώσεις στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων	(1.188)	1.955	(391)	(454)
Αποτίμηση παραγώγων	3.970	(10.279)	(515)	(35.056)
Διαμόρφωση πραγματικού επιτοκίου	(817)	(447)	(79)	(123)
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντισταθμίσεως της εύλογης αξίας τους	(3.797)	1.155	(84)	(1.771)
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντισταθμίσεως	(121)	2.373	(503)	(134)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(81.512)		(29.810)	
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	255.304	12.650	419	2.710
Αποτίμηση μετοχών	(2.039)	(1.680)	(2.053)	219
Λοιπές προσωρινές διαφορές	10.451	3.906	(850)	(6.778)
	(206.368)	(6.014)	(61.196)	(7.687)
Απομείωση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου		(151.726)		(17.345)
Σύνολο	(206.368)	(157.740)	(61.196)	(25.032)

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	30.9.2012		30.9.2011	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		(1.057.097)		(739.986)
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	20	(211.419)	20	(147.997)
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	0,03	(366)	(0,03)	206
Έξοδα μη εκπεστέα	(0,67)	7.120	(0,49)	3.652
Συμπληρωματικό φόρο επί εισοδημάτων από ακίνητα				
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(0,02)	173	(1,40)	10.373
Φόρος Εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	19,34	(204.492)	18,08	(133.766)

	Από 1 Ιουλίου έως			
	30.9.2012		30.9.2011	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		(327.005)		(68.499)
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	20	(65.401)	20	(13.700)
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	0,03	(90)	(0,46)	318
Έξοδα μη εκπεστέα	(1,46)	4.772	(1,49)	1.018
Συμπληρωματικό φόρο επί εισοδημάτων από ακίνητα				
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	0,89	(2.922)	(4,16)	2.852
Φόρος Εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	19,46	(63.641)	13,96	(9.562)

**Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση**

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	30.9.2012			30.9.2011		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων και αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	(83.929)	16.796	(67.133)	173.228	(34.638)	138.590
Προσαρμογή φορολογικού συντελεστή Ν.3943/2011)					(16.609)	(16.609)
Συναλλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού	3		3	3		3
Σύνολο	(83.926)	16.796	(67.130)	173.231	(51.247)	121.984

	Από 1 Ιουλίου έως					
	30.9.2012			30.9.2011		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων και αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	220.936	(44.105)	176.831	(15.389)	3.078	(12.311)
Συναλλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού				(13)		(13)
Σύνολο	220.936	(44.105)	176.831	(15.402)	3.078	(12.324)

4. Καθαρά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των κερδών/(ζημιών), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς Μετόχους της Τραπέζης, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τραπέζης κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρούμενου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από την Τράπεζα κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

Για τον υπολογισμό των βασικών κερδών/(ζημιών) ανά μετοχή, τα κέρδη ή οι ζημίες της περιόδου προσαρμόζονται με την αφαίρεση των μετά φόρων ποσών των μερισμάτων των προνομιούχων μετοχών που έχουν ταξινομηθεί ως στοιχείο

της καθαρής θέσεως. Το μετά φόρων ποσό των μερισμάτων των προνομιούχων μετοχών που αφαιρείται είναι:

- Το μετά φόρων ποσό τυχόν μερισμάτων προνομιούχων μετοχών μη σωρευτικού μερίσματος που εγκρίνεται για διανομή εντός της περιόδου και
- Το μετά φόρων ποσό των μερισμάτων προνομιούχων μετοχών που αναλογούν στην περίοδο για τις σωρευτικού μερίσματος προνομιούχες μετοχές, ανεξάρτητα με το αν τα μερίσματα αυτά έχουν εγκριθεί.

Η Τράπεζα έχει εκδώσει προνομιούχες μετοχές, μη σωρευτικού μερίσματος, στα πλαίσια του Ν. 3723/2008.

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα δεν

έχει μετοχές αυτής της κατηγορίας και επιπλέον, με βάση τους όρους έκδοσης των προνομιούχων μετοχών, δεν συντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2012	30.9.2011	30.9.2012	30.9.2011
Κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης	(852.605)	(606.220)	(263.364)	(58.937)
Μείον: Διανεμηθέντα μερίσματα προνομιούχων μετοχών	-	(75.200)	-	-
Κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τραπέζης	(852.605)	(681.420)	(263.364)	(58.937)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	534.269.648	534.269.648	534.269.648	534.269.648
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	(1,60)	(1,28)	(0,49)	(0,11)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπέζης της 29.6.2012 αποφάσισε τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως χρήσεως 2011 των προνομιούχων μετοχών κυριότητάς του (σημείωση 13β).

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή της 30.9.2011 αναμορφώθηκαν (δημοσιευθέντα βασικά

και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή €(1,24) και €(0,15) για το εννεάμηνο και το Γ' τρίμηνο του 2011, αντίστοιχα), έτσι ώστε ο υπολογισμός τους να βασίζεται στο ποσό του μερίσματος των προνομιούχων μετοχών που εγκρίθηκε εντός της περιόδου και όχι στην αναλογούσα απόδοσή τους στην περίοδο αυτή.



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

5. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	30.9.2012	31.12.2011
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά	10.865.939	11.131.239
Καταναλωτικά:		
- Μη Τιτλοποιημένα	2.468.176	1.999.177
- Τιτλοποιημένα	1.150.204	1.599.358
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη Τιτλοποιημένες	304.734	239.125
- Τιτλοποιημένες	550.826	684.851
Λοιπά	59.395	53.622
Σύνολο	15.399.274	15.707.372
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη Τιτλοποιημένα	19.375.477	22.665.680
- Τιτλοποιημένα	1.352.131	1.542.694
Λοιπές απαιτήσεις	142.939	421.646
	36.269.821	40.337.392
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις ⁽¹⁾	(3.154.262)	(4.185.377)
Σύνολο	33.115.559	36.152.015

Η Τράπεζα έχει προβεί σε τιτλοποίηση καταναλωτικών και επιχειρηματικών δανείων, καθώς και πιστωτικών καρτών, μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτή.

Από την εξέταση των συμβατικών όρων και της δομής των ανωτέρω συναληλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή/και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών εκδόσεως των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι η Τράπεζα διατήρη-

σε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα έχει προβεί σε εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών με εξασφάλιση στεγαστικά δάνεια. Την 30.9.2012 το υπόλοιπο των καλυμμένων ομολογιών ανέρχεται σε €3,7 δισ. και η αξία των στεγαστικών δανείων που αποτελούν εξασφάλιση των ανωτέρω ομολογιών ανέρχεται σε €4,3 δισ.

⁽¹⁾ Επιπλέον των συσσωρευμένων απομειώσεων δανείων και απαιτήσεων, έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία, ύψους €12.000 (31.12.2011: €8.100). Έτσι το συνολικό ποσό για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται σε €3.166.262 (31.12.2011: €4.193.477).

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2011	1.751.337
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2011	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου (σημείωση 2)	655.817
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	123.516
Συναλλαγματικές διαφορές	1.204
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	(491.966)
Υπόλοιπο 30.9.2011	2.039.908
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2011	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	231.150
Ζημίες απομειώσεως δανείων ΔΕΚΟ που συμμετείχαν στο PSI	2.008.479
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	43.852
Συναλλαγματικές διαφορές	325
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	(138.337)
Υπόλοιπο 31.12.2011	4.185.377
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου (σημείωση 2)	954.069
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	152.480
Συναλλαγματικές διαφορές	1.281
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές ⁽¹⁾	(2.125.571)
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία	(13.374)
Υπόλοιπο 30.9.2012	3.154.262

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται διαγραφές δανείων προς ΔΕΚΟ που συμμετείχαν στο PSI ύψους €2 δισ., τα οποία ανταλλάχθηκαν με νέα ομόλογα την 11.4.2012.



6. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

ι. Αναδιάρθρωση Ελληνικού Δημόσιου Χρέους (PSI)

Με σκοπό τον περιορισμό του ελληνικού χρέους στο 120% του ΑΕΠ έως το 2020, καταρτίστηκε πρόγραμμα εθελοντικής αντικαταστάσεως των ελληνικών ομολόγων, οι όροι του οποίου οριστικοποιήθηκαν την 24η Φεβρουαρίου 2012 με σχετική πρόσκληση που απέστειλε η Ελληνική Δημοκρατία στους κατόχους των ομολόγων που ενέπιπταν στο εν λόγω νέο πρόγραμμα.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τους όρους της πρόσκλησης, οι κάτοχοι των συγκεκριμένων εκδόσεων που ενέπιπταν στο πρόγραμμα αναδιάρθρωσης, στο οποίο συμπεριλήφθηκαν συγκεκριμένα δάνεια προς ΔΕΚΟ που έφεραν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κλήθηκαν να συμφωνήσουν με τους ακόλουθους όρους ανταλλαγής:

Κάθε ένα από τα ομόλογα και δάνεια (τα οποία εμπίπτουν στο πρόγραμμα αυτό) να ανταλλαγεί με:

α. είκοσι νέους τίτλους εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, συνολικής ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,50% της ονομαστικής αξίας των τίτλων που ανταλλάσσονται

β. δύο ομόλογα εκδόσεως EFSF, διάρκειας ενός και δύο ετών, συνολικής ονομαστικής αξίας ίσης με το 15% της ονομαστικής αξίας των τίτλων που ανταλλάσσονται.

γ. τίτλο συνδεδεμένο με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (warrants) εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου. Ο τίτλος αυτός θα αποδίδει ετήσιο τόκο έως 1% επί ενός θεωρητικού ποσού που θα ισούται με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και υπό την προϋπόθεση ότι η αύξηση του ελληνικού ΑΕΠ θα επιτυγχάνει συγκεκριμένους στόχους. Η πληρωμή του επιπρόσθετου αυτού τόκου θα ξεκινήσει από το 2015.

Με βάση τα ανωτέρω, η απομείωση της αξίας των υφιστάμενων τίτλων σε ονομαστικούς όρους ανήλθε στο 53,5%.

Επιπρόσθετα στην πρόσκληση διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα:

- Οι δεδουλευμένοι τόκοι των υφιστάμενων ομολόγων και δανείων μέχρι την 24.2.2012, θα καταβληθούν μέσω εξαμηνων ομολόγων μηδενικού τοκομεριδίου εκδόσεως EFSF.
- Τα νέα ομόλογα που θα εκδοθούν από το Ελληνικό Δημόσιο θα έχουν διάρκεια από 11 έως 30 χρόνια ενώ το επιτόκιο του ετήσιου τοκομεριδίου, με έναρξη τοκοφόρου περιόδου την 24.2.2012, θα διαμορφωθεί ως εξής: 2% έως το 2015, 3% έως το 2020, 3,65% το 2021 και 4,3% για τη μεταγενέστερη περίοδο.
- Τα νέα ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου θα διέπονται από το αγγλικό δίκαιο.

Την 12η Μαρτίου 2012, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η πρώτη φάση αναδιάρθρωσεως του ελληνικού δημόσιου χρέους

με την ανταλλαγή των ομολόγων ελληνικού δικαίου, ενώ η δεύτερη φάση ολοκληρώθηκε την 11η Απριλίου 2012 με την ανταλλαγή ομολόγων αλλοδαπού δικαίου καθώς και δανείων προς ΔΕΚΟ. Η Τράπεζα συμμετείχε στο ανωτέρω πρόγραμμα αναδιάρθρωσεως ανταλλάσσοντας το σύνολο των επιλέξιμων ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και δανείων προς ΔΕΚΟ που κατείχε με νέα ομόλογα, με βάση τους όρους που περιγράφονται ανωτέρω. Η Τράπεζα δεσμεύτηκε για την ανωτέρω ανταλλαγή την 8.3.2012, ημερομηνία κατά την οποία ανταποκρίθηκε θετικά στην πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου, προσφέροντας τα ομόλογά του προς ανταλλαγή. Η προσφορά αυτή, σύμφωνα με τους όρους της πρόσκλησης, δεν μπορούσε να ανακληθεί. Το Ελληνικό Δημόσιο, με δελτίο τύπου που εξέδωσε την 9.3.2012, εξέφρασε την πρόθεσή του για την ολοκλήρωση της ανταλλαγής των ομολόγων καθώς είχαν επιτευχθεί οι όροι και οι προϋποθέσεις που είχαν τεθεί.

Κατά την ημερομηνία της ανταλλαγής, η Τράπεζα προέβη στη διακοπή αναγνώρισης των ομολόγων που ανταλλάχθηκαν και στην αναγνώριση των νέων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους. Ο χειρισμός αυτός βασίστηκε στο γεγονός ότι οι όροι των νέων ομολόγων θεωρήθηκαν σε σημαντικό βαθμό διαφορετικοί από τους όρους των υφιστάμενων ομολόγων.

Λαμβάνοντας υπόψη πως η συμμετοχή στο εν λόγω πρόγραμμα ανταλλαγής με όρους δυσμενείς για τους κατόχους των επιλέξιμων ομολόγων και δανείων συνιστά αντικειμενική ένδειξη απομειώσεως της αξίας των συγκεκριμένων τίτλων και θεωρώντας πως το γεγονός αυτό, αν και έλαβε χώρα κατά τη χρήση του 2012, συνιστούσε διορθωτικό γεγονός των αποτελεσμάτων της χρήσεως του 2011, η Τράπεζα αναγνώρισε κατά το Δ' τρίμηνο του 2011 σχετική ζημία απομειώσεως, η οποία υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των επιλέξιμων τίτλων και της παρούσας αξίας των νέων τίτλων που προέκυψαν κατά την ανταλλαγή. Επίσης, στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Α' τριμήνου του 2012, αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περαιτέρω ζημία, ύψους €23,8 εκατ. προ φόρων, λόγω της διαφοράς μεταξύ της εύλογης αξίας των νέων ομολόγων που ανταλλάχθηκαν και της λογιστικής αξίας παλαιών ομολόγων διαθέσιμων προς πώληση, τα οποία κατά την 31.12.2011 είχαν αποτιμηθεί με βάση τις τρέχουσες τιμές αγοράς των παλαιών ομολόγων εκείνης της ημερομηνίας.

Ο έλεγχος της απομείωσης την 31.12.2011 καθώς και η προαναφερθείσα επιπρόσθετη ζημία που αναγνωρίστηκε το Α' τρίμηνο του 2012 βασίστηκαν στην εκτίμηση ότι η αγορά των νέων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου είναι μη ενεργός και ως εκ τούτου η αξία των νέων ομολόγων υπολογίστηκε εφαρμόζοντας μοντέλο αποτίμησης. Σύμφωνα, ωστόσο, με την επαναξιολόγηση των συνθηκών της αγοράς κατά το

Β' τρίμηνο 2012, η αγορά των νέων ομολόγων θεωρήθηκε ενεργός και ως εκ τούτου η αποτίμηση των νέων ομολόγων βασίστηκε στις τρέχουσες τιμές κατά την ημερομηνία συναλλαγής. Το γεγονός αυτό είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση επιπρόσθετης ζημίας από την ανταλλαγή ύψους €264,5 εκατ. προ φόρων, η οποία αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα

χρηματοοικονομικών πράξεων. Επιπρόσθετα, τα νέα ομόλογα ταξινομήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων και η μεταγενέστερη διαφορά αποτιμώσεως στην εύλογη αξία τους καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

ii. Έκθεση στο χρέος χωρών στη περιφέρεια της ευρωζώνης

Κατά την 30.9.2012 η Τράπεζα δεν είχε έκθεση σε ομόλογα εκδόσεως Ισπανίας, Πορτογαλίας, Ιρλανδίας, Ιταλίας και Κύπρου.

7. Επενδύσεις σε ακίνητα

	<u>Οικόπεδα - Κτήρια</u>
Υπόλοιπο 1.1.2011	
Αξία κτήσεως	56.795
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(9.089)
1.1.2011 - 30.9.2011	
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2011	47.706
Προσθήκες	88
Μεταφορά στα "Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια"	(6.868)
Αποσβέσεις περιόδου	(430)
Αναπόσβεστη αξία την 30.9.2011	40.496
Υπόλοιπο 30.9.2011	
Αξία κτήσεως	48.405
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(7.909)
1.10.2011 - 31.12.2011	
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2011	40.496
Προσθήκες	3
Αποσβέσεις περιόδου	(112)
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2011	40.387
Υπόλοιπο 31.12.2011	
Αξία κτήσεως	48.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(8.021)
1.1.2012 - 30.9.2012	
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2012	40.387
Προσθήκες	1.009
Αποσβέσεις περιόδου	(345)
Αναπόσβεστη αξία την 30.9.2012	41.051
Υπόλοιπο 30.9.2012	
Αξία κτήσεως	49.417
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(8.366)

8. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Εξοπλισμός Leasing	Κινητός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2011				
Αξία κτήσεως	806.164	215	338.897	1.145.276
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(226.495)	(27)	(287.492)	(514.014)
1.1.2011 -30.9.2011				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2011	579.669	188	51.405	631.262
Προσθήκες	4.392	33	9.152	13.577
Συναλλαγματικές διαφορές	(136)	(4)	(55)	(195)
Διαθέσεις	(4.017)		(70)	(4.087)
Μεταφορά από "Επενδύσεις σε ακίνητα"	6.868			6.868
Μεταφορά			13.380	13.380
Αποσβέσεις περιόδου	(13.698)	(34)	(13.712)	(27.444)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2011	573.078	183	60.100	633.361
Υπόλοιπο 30.9.2011				
Αξία κτήσεως	811.322	243	355.930	1.167.495
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(238.244)	(60)	(295.830)	(534.134)
1.10.2011 -31.12.2011				
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2011	573.078	183	60.100	633.361
Προσθήκες	1.441	(1)	4.387	5.827
Συναλλαγματικές διαφορές	65	1	7	73
Διαθέσεις	(509)		(323)	(832)
Αποσβέσεις περιόδου	(4.725)	(10)	(5.523)	(10.258)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2011	569.350	173	58.648	628.171
Υπόλοιπο 31.12.2011				
Αξία κτήσεως	812.106	245	363.528	1.175.879
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(242.756)	(72)	(304.880)	(547.708)
1.1.2012-30.9.2012				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2012	569.350	173	58.648	628.171
Προσθήκες	5.332	8	7.728	13.068
Συναλλαγματικές διαφορές	1			1
Διαθέσεις	(2.419)		(589)	(3.008)
Μεταφορά	1.551			1.551
Μετατροπή καταστήματος Αθηνάς σε θυγατρική εταιρία	(6.905)	(126)	(1.636)	(8.667)
Αποσβέσεις περιόδου	(13.042)	(20)	(15.166)	(28.228)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2012	553.868	35	48.985	602.888
Υπόλοιπο 30.9.2012				
Αξία κτήσεως	802.948	39	358.927	1.161.914
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(249.080)	(4)	(309.942)	(559.026)

Η λογιστική αξία των ιδιόκτητων οικοπέδων και κτηρίων που συμπεριλαμβάνονται στα ανωτέρω υπόλοιπα ανέρχεται κατά την 30.9.2012 σε € 505.577 (31.12.2011: € 507.301). Την 12.2.2012 κατά τη διάρκεια των διαδηλώσεων που έλαβαν χώρα στο κέντρο της Αθήνας δύο διατηρητέα κτήρια της Alpha Bank, όπου εστεγάζοντο Διευθύνσεις της Τραπε-

ζης και το Κατάστημα Αθηνάς υπέστησαν σημαντικές ζημιές από την πυρκαϊά που προκλήθηκε σε αυτά.

Το συνολικό κόστος αποκαταστάσεως, το ύψος του οποίου αναμένεται να οριστικοποιηθεί μέχρι το τέλος της χρήσεως, καλύπτεται κατά το μεγαλύτερο μέρος από ασφαλιστική αποζημίωση.

9. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Έξοδα Λογισμικού	Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2011				
Αξία κτήσεως	259.508	1.785	69	261.362
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(161.712)	(1.101)	(29)	(162.842)
1.1.2011-30.9.2011				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2011	97.796	684	40	98.520
Προσθήκες	17.216			17.216
Συναλλαγματικές διαφορές	(17)			(17)
Μεταφορά	(13.380)			(13.380)
Αποσβέσεις περιόδου	(16.865)	(267)	(8)	(17.140)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2011	84.750	417	32	85.199
Υπόλοιπο 30.9.2011				
Αξία κτήσεως	263.302	1.785	69	265.156
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(178.552)	(1.368)	(37)	(179.957)
1.10.2011-31.12.2011				
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2011	84.750	417	32	85.199
Προσθήκες	6.605			6.605
Συναλλαγματικές διαφορές	4			4
Αποσβέσεις περιόδου	(4.840)	(90)	(3)	(4.933)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2011	86.519	327	29	86.875
Υπόλοιπο 31.12.2011				
Αξία κτήσεως	266.038	1.785	69	267.892
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(179.519)	(1.458)	(40)	(181.017)
1.1.2012-30.9.2012				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2012	86.519	327	29	86.875
Προσθήκες	14.934			14.934
Συναλλαγματικές διαφορές	(1)			(1)
Διαθέσεις	(3)			(3)
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία	(602)			(602)
Αποσβέσεις περιόδου	(15.592)	(268)	(8)	(15.868)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2012	85.255	59	21	85.335
Υπόλοιπο 30.9.2012				
Αξία κτήσεως	278.493	1.785	69	280.347
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(193.238)	(1.726)	(48)	(195.012)



ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

10. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	30.9.2012	31.12.2011
Καταθέσεις:		
- Όψεως	70.484	27.387
- Προθεσμίας:		
Κεντρικών Τραπεζών	25.473.814	19.987.955
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	764.368	648.560
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)		1.755.849
Δανειακές υποχρεώσεις	257.494	355.052
Σύνολο	26.566.160	22.774.803

11. Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

i. Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Στο πλαίσιο του προγράμματος ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008, η Τράπεζα προέβη την 22.2.2012 σε νέα έκδοση κοινού ομολογιακού δανείου με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, ποσού €2 δισ., τρίμηνης διάρκειας και με επιτόκιο 13,5%.

Το συνολικό υπόλοιπο των κοινών ομολογιακών δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται την 30.9.2012 στο ποσό των €9,8 δισ.

Τα ανωτέρω χρεόγραφα δεν απεικονίζονται στο λογαριασμό «Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

ii. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών

Το συνολικό υπόλοιπο των καλυμμένων ομολογιών ανέρχεται την 30.9.2012 στο ποσό των €3,7 δισ.

Οι καλυμμένες ομολογίες δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα⁽¹⁾.

iii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Υπόλοιπο 1.1.2012	3.314.400
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Νέες εκδόσεις	308.401
Λήξεις	(1.628.074)
Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω αντισταθμίσεως	(381)
Δεδουλευμένοι τόκοι	(10.348)
Συναλλαγματικές διαφορές	480
Υπόλοιπο 30.9.2012	1.984.478

Το ποσό των νέων κοινών ομολογιακών εκδόσεων διαμορφώνεται από τις ακόλουθες εκδόσεις:

- αξίας €0,7 εκατ. με λήξη την 1.2.2017 και κυμαινόμενο επιτόκιο τρίμηνο Euribor προσαυξημένο με περιθώριο 2%,
- αξίας €49,6 εκατ. με λήξη την 27.4.2024 και σταθερό ετήσιο επιτόκιο 2%,

- αξίας €257,1 εκατ. με λήξη την 20.5.2017 και σταθερό ετήσιο επιτόκιο 6%,
- αξίας €1 εκατ. με λήξη την 20.6.2022 και σταθερό ετήσιο επιτόκιο 2,5%.

⁽¹⁾ Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει της Πράξεως Διοικητικού της Τραπέζης της Ελλάδος 2620/28.8.2009, θα αναρτηθούν στον ιστόχωρο της Τραπέζης.

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων

Υπόλοιπο 1.1.2012	910.614
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Αποπληρωμές δανείων	(40.450)
Τόκοι περιόδου	10.461
Τιτλοποίηση νέων δανείων	30.309
Υπόλοιπο 30.9.2012	910.934

Επιπλέον υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων καθώς και πιστωτικών καρτών, δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό "Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις" διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι, ποσού € 3 δισ., που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού, που δημιουργήθηκαν για το σκοπό αυτό, ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

v. Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

Υπόλοιπο 1.1.2012	484.346
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(281.125)
Δεδουλευμένοι τόκοι	(441)
Υπόλοιπο 30.9.2012	202.780

Αναλυτικά οι αποπληρωμές δανείων μειωμένης εξασφάλισης αφορούν κατά € 132,25 εκατ. και € 125,37 εκατ. στους τίτλους δεκαετούς διάρκειας (Lower Tier II), εκδόσεως 1.2.2007

και 8.3.2007, αντιστοίχως, και κατά € 23,51 εκατ. στον τίτλο αορίστου λήξεως (Upper Tier II) εκδόσεως 27.7.2007 στα πλαίσια του προγράμματος επαναγοράς τους.

Την 20.4.2012 η θυγατρική Alpha Group Limited ανακοίνωσε τη διενέργεια προαιρετικής προτάσεως για επαναγορά των τίτλων, μέσω καταβολής μετρητών, προς τους κατόχους υφιστάμενων:

i. τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Upper Tier II Securities) με τιμή 60%,

ii. τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II Securities) με τιμή 60% και

iii. υβριδικών τίτλων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I Securities) με τιμή 40% (ως κατωτέρω ανάλυση vi).

Η αποδοχή της προτάσεως ανήλθε σε ποσοστό ύψους 66%.

vi. Υβριδικοί τίτλοι

Υπόλοιπο 1.1.2012	579.224
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(425.433)
Δεδουλευμένοι τόκοι	6.401
Υπόλοιπο 30.9.2012	160.192

Αναλυτικά οι αποπληρωμές αφορούν σε υβριδικούς τίτλους εκδόσεως 18.2.2005 και 5.12.2002, αορίστου λήξεως (Lower Tier I), ποσού € 252,16 εκατ. και € 173,27 εκατ. αντίστοιχα, στα πλαίσια του προγράμματος επαναγοράς τους.

Την 20.1.2012, στα πλαίσια των δανειακών συμβάσεων, όπως αυτές ισχύουν, μεταξύ της Τραπέζης και της Alpha Credit Group, αποφασίσθηκε η μη καταβολή τόκων στα δά-

νεια που έχει λάβει η Τράπεζα από την Alpha Credit Group, καθώς πληρούται η προϋπόθεση της μη ύπαρξης επαρκών αποθεματικών της Τραπέζης προς διανομή κατά το τέλος της χρήσεως 2011. Για τον ίδιο λόγο αποφασίσθηκε η μη καταβολή τόκων δανείων κατά την 5.3.2012, την 5.6.2012, την 5.9.2012 και την 5.12.2012.

Σύνολο ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων, που δεν ιδιοκατέχονται	3.258.384
---	------------------

**12. Προβλέψεις**

Υπόλοιπο 1.1.2011	9.247
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2011	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ^(σημείωση 2)	2.500
Λοιπές προβλέψεις	272
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις προγράμματος αναδιοργάνωσης	(4.361)
Υπόλοιπο 30.9.2011	7.658
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2011	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	5.600
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις προγράμματος αναδιοργάνωσης	(248)
Μειώσεις λοιπών προβλέψεων	(2.550)
Υπόλοιπο 31.12.2011	10.460
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ^(σημείωση 2)	11.000
Λοιπές προβλέψεις ⁽¹⁾	180
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις	(1.451)
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις προγράμματος αναδιοργάνωσης	(872)
Υπόλοιπο 30.9.2012	19.317

⁽¹⁾ Τα ποσά των λοιπών προβλέψεων σε βάρος των αποτελεσμάτων συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό λοιπά έξοδα της "Καταστάσεως Αποτελεσμάτων".

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

13. Μετοχικό κεφάλαιο και Αποτελέσματα εις νέον

α. Μετοχικό κεφάλαιο

Την 30.9.2012, το μετοχικό κεφάλαιο της Τραπέζης, μετά τη μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετά ψήφου μετοχών από € 4,70 σε € 0,30, σύμφωνα με την από 15.7.2011 απόφαση της δεύτερης Επαναληπτικής Γενικής Συνελεύσεως, ανέρχεται σε € 1.100.280.894,40 διαιρούμενο σε 734.269.648 μετοχές, εκ των οποίων 534.269.648 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και 200.000.000 προνομιούχες, ονομαστικές, άνευ ψήφου, ενσώματες και εξαγοράσιμες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 4,70.

Οι προνομιούχες μετοχές έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του Νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας» από 21.5.2009.

Με το άρθρο 39 του Ν.3844/3.5.2010, που τροποποίησε τον Ν.3723/9.12.2008, προβλέπεται επαύξηση της αποδόσεως (step-up) των προνομιούχων μετοχών, σε περίπτωση μη επαναγοράς τους μετά την πάροδο της πενταετίας, κατά 2% ανά έτος (σημείωση 20€).

Την 22.5.2012 η δεύτερη Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπέζης, μεταξύ άλλων, απο-

φάσισε την ανάκληση του συνόλου των από 15 Νοεμβρίου 2011 αποφάσεων της δεύτερης Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων της Τραπέζης, επαναφέροντας έτσι σε ισχύ τις αποφάσεις της δεύτερης Επαναληπτικής Γενικής Συνελεύσεως της 15.7.2011 αναφορικά με τα ακόλουθα:

- Τη δυνατότητα αντλήσεως κεφαλαίων, μέσω αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου της Τραπέζης, έως του ποσού του καταβεβλημένου, κατά την ημερομηνία της σχετικής εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση, κοινού μετοχικού της κεφαλαίου, δια καταβολής μετρητών, με την έκδοση κοινών ονομαστικών μετά ψήφου άυλων μετοχών.
- Τη δυνατότητα εκδόσεως μετατρεψίμου σε κοινές μετά ψήφου μετοχές ομολογιακού δανείου ανωτάτου ύψους έως ποσοστού 10% επί του καταβεβλημένου, κατά την ημερομηνία της σχετικής εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση, συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τραπέζης, με κατάργηση των δικαιωμάτων προτιμήσεως των κοινών και προνομιούχων μετοχών.
- Τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως χρήσεως 2011 των προνομιούχων μετοχών κυριότητάς του.
- Τη μη διανομή μερίσματος προς τους κατόχους των κοινών μετοχών της Τραπέζης για τη χρήση 2011.

β. Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι, για τη χρήση 2011, προέκυψαν ζημίες και συντρέχει λόγος εφαρμογής του άρθρου 44α Κ.Ν. 2190/1920 η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπέζης της 29.6.2012 αποφάσισε τα ακόλουθα:

- Τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως χρήσεως 2011 των προνομιούχων μετοχών κυριότητάς του.
- Τη μη διανομή μερίσματος προς τους κατόχους των κοινών μετοχών της Τραπέζης για τη χρήση 2011.



ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

14. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α) Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τραπέζης, στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων, που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Τραπέζης. Έναντι αυτών η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη ποσού €5,7 εκατ.

β) Φορολογικά θέματα

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009, ενώ για τη χρήση 2011 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό. Τα καταστήματά της σε Λονδίνο και Βουλγαρία έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τις χρήσεις 2008 και 2007 αντίστοιχα.

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ενδέχεται να μην αναγνωρίσει την παραγωγικότητα ορισμένων δαπανών, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι επιπρόσθετοι φόροι για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές.

γ) Λειτουργικές μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθώτρια

Οι υποχρεώσεις της από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της.

Η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης ορίζεται δωδεκαετής με δυνατότητα ανανεώσεως ή παρατάσεως βάσει συμφωνίας των συμβαλλομένων μερών. Πολιτική της Τραπέζης είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τραπέζης έχουν ως εξής:

	30.9.2012	31.12.2011
- εντός του έτους	24.491	28.121
- πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	68.715	88.115
- πέραν των πέντε ετών	31.640	68.789
Σύνολο	124.846	185.025

Οι συνολικές δαπάνες της Τραπέζης για ενοίκια κτηρίων, κατά το εννεάμηνο του 2012 ανήλθαν σε € 20.610 (εννεάμηνο 2011: € 25.278) και συμπεριλαμβάνονται στα "Γενικά διοικητικά έξοδα".

Η Τράπεζα ως εκμισθώτρια

Οι απαιτήσεις της από μισθώματα αφορούν μισθώσεις κτηρίων ιδιοκτησίας της, σε εταιρίες του ομίλου και τρίτους.

Οι ελάχιστες μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

	30.9.2012	31.12.2011
- εντός του έτους	2.041	2.710
- πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	3.175	4.356
- πέραν των πέντε ετών	987	1.734
Σύνολο	6.203	8.800

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις κατά το εννεάμηνο του 2012 ανήλθαν σε € 1.249 (εννεάμηνο 2011: € 2.363) και συμπεριλαμβάνονται στα "Λοιπά έσοδα".

δ) Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν, κυρίως, σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια καθώς επίσης και παρασχεθείσες εγγυήσεις για εκδοθέντα ομόλογα από θυγατρικές εταιρίες

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	30.9.2012	31.12.2011
Ενέγγυες πιστώσεις	15.628	27.365
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	4.432.963	4.962.462
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων εκδόσεως θυγατρικών της Τραπεζής	2.431.915	4.377.220

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για την Τράπεζα από τις μη αντιληθείσες εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια, που δεν πρόκειται να εκτελεστούν άμεσα ή πρόκειται να εκτελεστούν τμηματικά και μόνο εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλληλασόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες της Τραπεζής έχουν συνάψει τις συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από την Τράπεζα, προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες της των όρων των συμφωνιών.

Η υποχρέωση από όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed) σε περίπτωση που διαπιστωθεί πιθανή αδυναμία των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις κατά την 30.9.2012 ανέρχεται σε € 135,6 εκατ. (31.12.2011: € 155,8 εκατ.) και συμπεριλαμβάνεται στον υπολογισμό των σταθμισμένων για κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

ε) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 30.9.2012 ανέρχονται σε ποσό € 29 δισ. και περιλαμβάνουν :

- Δεσμευμένες καταθέσεις ύψους € 0,2 δισ. που αφορούν σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί στο Ελληνικό Δημόσιο.
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ύψους € 16,2 δισ. από τα οποία:
 - i. ποσό € 15,6 δισ. έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς αντιλήσεως ρευστότητας.
 - ii. ποσό € 0,6 δισ. έχει παραχωρηθεί ως εξασφάλιση στο Ελληνικό Δημόσιο, προκειμένου να διατεθούν στην Τράπεζα ειδικοί τίτλοι εκδόσεως του ύψους € 0,5 δισ., στα πλαίσια του Ν. 3723/2008.
- Αξιόγραφα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου, καθώς και προερχόμενα από Reverse Repos ύψους € 12,6 δισ., από τα οποία:
 - i. ποσό € 3,7 δισ. αφορά έκδοση καλυμμένων ομολογίων με εξασφάλιση στεγαστικά δάνεια ύψους € 4,3 δισ.
 - ii. ποσό € 4,6 δισ. αφορά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και λοιπά ομόλογα.
 - iii. ποσό € 4,3 δισ. αφορά σε ομόλογα που έχουν προέλθει από τιτλοποιήσεις επιχειρηματικών, καταναλωτι-

κών δανείων, πιστωτικών καρτών της Τραπεζής καθώς και απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις του Ομίλου.

Τα ανωτέρω αξιόγραφα καθώς και:

- i. ποσό € 9,8 δισ. που αφορά σε τίτλους που εκδόθηκαν με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008 και ιδιοκατέχονται,
- ii. ποσό € 1,9 δισ. που αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που σύμφωνα με τη σύμβαση προεγγραφής μεταξύ Τραπεζών, Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Τ.Χ.Σ.) και Ε.Τ.Χ.Σ διατέθηκαν από το Τ.Χ.Σ στην Τράπεζα, ενόψει της συμμετοχής του στη μελλοντική αύξηση μετοχικού της κεφαλαίου και παρακολουθείται σε λογαριασμούς εκτός Ισολογισμού,

έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησεως, στην Τράπεζα της Ελλάδος με σκοπό τη διευκόλυνση των διαπραγματικών συναλλαγών μέσω του συστήματος TARGET (Διερωπαϊκό Σύστημα Διακανονισμού εντολών πληρωμών σε συνεχή χρόνο), στην Εταιρία Εκκαθαρίσεως Συναλλαγών επί Παραγώγων και στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

**στ) Λοιπές εγγυήσεις**

Την 7.5.2008 η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη δημιουργία ενός προγράμματος έκδοσης μεσοπρόθεσμων ομολόγων (Medium Term Notes) ύψους USD 7,5 δισ., κατά τα προβλεπόμενα στον κανονισμό 144A (Rule 144A) του Αμερικανικού νόμου, τα οποία θα διατεθούν σε θεσμικούς επενδυτές. Εκδότ

των ομολόγων θα είναι η κατά 100% θυγατρική εταιρία της Τραπεζής Alpha Group Jersey Limited. Οι εκδιδόμενοι τίτλοι θα φέρουν την εγγύηση της Τραπεζής και θα είναι διαπραγματεύσιμοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Το πρόγραμμα επί του παρόντος είναι μη ενεργό.

15. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 30.9.2012							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά	Σύνολο
Καθαρό έσοδο από τόκους	633,7	370,9	(0,7)	(206,4)	39,3		836,8
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	77,8	64,5	12,0	(3,7)	4,1		154,7
Λοιπά έσοδα	5,3	6,2	5,4	52,8	0,7	(316,8)	(246,4)
Επιπλέον ζημίες από την αρχική αναγνώριση των νέων Ο.Ε.Δ. (σημείωση 6)						(264,5)	(264,5)
Σύνολο εσόδων	716,8	441,6	16,7	(157,3)	44,1	(581,3)	480,6
Σύνολο εξόδων	(405,8)	(93,8)	(10,0)	(10,0)	(33,5)	(23,9)	(577,0)
Ζημίες απομειώσεως	(523,0)	(418,6)			(19,0)		(960,6)
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(212,0)	(70,8)	6,7	(167,3)	(8,4)	(605,2)	(1.057,0)
Φόρος εισοδήματος							204,4
Κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος							(852,6)

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 30.9.2011							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά	Σύνολο
Καθαρό έσοδο από τόκους	635,6	316,7	0,9	7,8	31,2		992,2
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	83,8	58,5	16,7	(4,5)	5,1		159,6
Λοιπά έσοδα	4,6	4,2	1,7	120,9	3,6	5,4	140,4
Σύνολο εσόδων	724,0	379,4	19,3	124,2	39,9	5,4	1.292,2
Σύνολο εξόδων	(435,0)	(93,2)	(14,4)	(11,8)	(41,8)	(23,8)	(620,0)
Ζημίες απομειώσεως	(340,4)	(283,4)			(29,7)	(758,6)	(1.412,1)
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(51,4)	2,8	4,9	112,4	(31,6)	(777,0)	(739,9)
Φόρος εισοδήματος							133,7
Κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος							(606,2)

Το ποσό € 758,6 εκατ. που εμφανίζεται στο Λειτουργικό τομέα "Λοιπά" αφορά ζημίες απομειώσεως της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου.

i. Λιανική Τραπεζική

Εντάσσονται όλοι οι Ιδιώτες (Πελάτες λιανικής τραπεζικής) της Τραπέζης, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις.

Διαχειρίζεται, μέσω του εκτεταμένου δικτύου Καταστημάτων, όλα τα Καταθετικά Προϊόντα (Αποταμιευτικά/Ταμιευτηρίου, Προϊόντα Ρευστότητας/Όψεως, Επενδυτικά Προϊόντα/Προθεσμίας, Repos, Swaps), Χρηματοδοτικά Προϊόντα (Στεγαστικής, Καταναλωτικής, Επιχειρηματικής Πίστης, Εγγυητικές Επιστολές), καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών.

ii. Corporate Banking

Εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις, οι Επιχειρήσεις με πολυεθνική επιχειρηματική δραστηριότητα, οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Διεύθυνση Μεγάλων Πελατών (Corporate), καθώς και οι επιχειρήσεις που ασχολούνται με την Ναυτιλία. Διαχειρίζεται τα προϊόντα ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και τις εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων.

iii. Asset Management / Insurance

Εντάσσεται μία μεγάλη γκάμα προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των Κέντρων Private Banking της Τραπέζης. Επίσης, παρέχεται ευρύ φάσμα ασφαλιστικών προϊόντων, προς ιδιώτες και επιχειρήσεις.

iv. Investment Banking / Treasury

Περιλαμβάνει τις χρηματιστηριακές εργασίες, τις συμβουλευτικές και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά, καθώς και την επενδυτική τραπεζική που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα. Περιλαμβάνει επίσης τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (FX Swaps, Ομόλογα, Futures, IRS, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κ.λπ.).

v. N.A. Ευρώπη

Εντάσσονται τα Καταστήματα της Τραπέζης που δραστηριοποιούνται στο χώρο της N.A. Ευρώπης.

vi. Λοιπά

Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι Διοικητικές Υπηρεσίες της Τραπέζης, καθώς έσοδα και έξοδα που δεν σχετίζονται με τη λειτουργική δραστηριότητα ή είναι μη επαναλαμβανόμενα και προέρχονται από εξωγενείς παράγοντες.

16. Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική της Τραπέζης είναι η διατήρηση μίας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης προκειμένου να εξασφαλίζεται η ανάπτυξη της, και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλησασόμενων μερών.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως, ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Ίδιες μετοχές είναι δυνατόν να αποκτώνται κατά τους ορισμούς και υπό τις προϋποθέσεις του νόμου.

Η κεφαλαιακή της επάρκεια εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Με πράξη του Διοικητού της Τραπέζης της Ελλάδος διαμορφώνονται οι ελάχιστοι δείκτες (βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει η Τράπεζα.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας από την 1η Ιανουαρίου 2008 εφαρμόζεται το νέο εποπτικό πλαίσιο (Βασιλεία II) που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο βάσει του νόμου 3601/2007, που τροποποιεί σημαντικά τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου και εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο. Στον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς δεν επήλθαν σημαντικές αλλαγές. Ειδικότερα ο πιστωτικός κίνδυνος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και ο λειτουργικός κίνδυνος υπολογίζονται με βάση την Τυποποιημένη Μέθοδο.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τραπέζης με τους κινδύνους (σταθμισμένο ενεργητικό) που αναλαμβάνει η Τράπεζα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά), τα πρόσθετα βασικά κεφάλαια (υβριδικό τίτλοι) και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως, αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων). Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Bank συμμετείχε στην προσπάθεια διασφάλισης μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του Ελληνικού δημόσιου χρέους μέσω του προγράμματος ανταλλαγής Ελληνικών ομολόγων (PSI). Με την ολοκλήρωση του PSI και τη λογιστικοποίηση της τελικής επιπτώσεώς του, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) εκτίμησε τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τραπέζης. Για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων συνεκτίμησε εκτός από το PSI και τη διαγνωστική μελέτη της Blackrock. Η Τράπεζα έχει ήδη καταθέσει επιχειρηματικό σχέδιο στην ΤτΕ όπου περιλαμβάνονται τρόποι για την ενίσχυση των κεφαλαίων.

Η Τράπεζα συνεχίζει την προσπάθεια ενίσχυσης των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας με την απομόχλευση του ισολογισμού, η οποία οδήγησε σε μείωση των σταθμισμένων για τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού. Επιπρόσθετα, η απο-



δοχή της από 20 Απριλίου 2012 προτάσεως προαιρετικής επαναγοράς τίτλων που αποτελούν στοιχεία ιδίων κεφαλαίων ενίσχυσε τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια κατά €333 εκατ. Παράλληλα, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) προχώρησε στη διάθεση κεφαλαίων με τη μορφή ομολόγων Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθε-

ρότητας (EFSF) στις τέσσερις μεγαλύτερες Ελληνικές τράπεζες, αυξάνοντας τα εποπτικά τους κεφάλαια. Ειδικότερα, το ΤΧΣ εισέφερε στην Alpha Bank ομόλογα EFSF ονομαστικής αξίας €2,9 δισ. (σημείωση 20η), με αποτέλεσμα οι δείκτες της Τραπέζης να διαμορφωθούν ως κάτωθι:

	30.9.2012 (εκτίμηση)	31.12.2011
Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I*)	8,8%	6,8%
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	9,2%	8,2%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	9,7%	9,5%

* Σύμφωνα με τον ορισμό της EBA

Η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσιοποίησε τις οριστικές της προτάσεις για το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας - Βασιλεία III - με το έγγραφο της 16ης Δεκεμβρίου 2010. Η Alpha Bank βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση να εναρμονισθεί με την εν λόγω οδηγία, λόγω των ελαχίστων ποσών υπεραξίας και άυλων στοιχείων που περιλαμβάνονται στην κεφαλαιακή βάση της Τραπέζης. Επιπλέον, η μη ανάληψη ουσιωδών

ασφαλιστικών κινδύνων και ταυτόχρονα, η εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τραπέζης, έναντι της μεθόδου των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, απαλλάσσουν την Alpha Bank από ενδεχόμενες κεφαλαιακές επιβαρύνσεις λόγω της επερχόμενης εφαρμογής της Βασιλείας III.

17. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, διενεργεί συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτή μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συν-

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τραπέζης με τα Βασικά Διοικητικά Στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής

θήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Τραπέζης.

της Τραπέζης καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	30.9.2012	31.12.2011
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	74.514	164.669
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	77.158	59.800
Εγγυητικές επιστολές	3.686	6.044
Από 1 Ιανουαρίου έως		
	30.9.2012	30.9.2011
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.428	4.769
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	24	
Σύνολο	1.452	4.769
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2.407	2.232
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέων συγγενικών τους προσώπων ⁽¹⁾	2.412	2.210
Σύνολο	4.819	4.442

⁽¹⁾ Η αύξηση των αμοιβών οφείλεται στην τοποθέτηση δύο νέων μελών στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τραπέζης.

β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τραπέζης με θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς της εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

I. Θυγατρικές εταιρίες και κοινοπραξίες

	30.9.2012	31.12.2011
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	5.175.009	5.269.139
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		423
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.321	15.336
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	929.437	974.309
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	954.319	592.788
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.841	16.226
Σύνολο	7.068.927	6.868.221
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	703.493	596.337
Υποχρεώσεις προς πελάτες	533.779	170.182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	11.518	11.806
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.278.480	5.308.323
Λοιπές υποχρεώσεις	10.789	7.491
Σύνολο	4.538.059	6.094.139
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	635.128	680.431

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2012	30.9.2011
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	93.437	100.289
Έσοδα από μερίσματα		10.000
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.786	13.420
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(106.194)	
Λοιπά έσοδα	1.877	2.210
Σύνολο	2.094	125.919
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	101.232	154.541
Προμήθειες έξοδα	547	651
Γενικά διοικητικά έξοδα	20.897	15.858
Σύνολο	122.676	171.050

III. Συγγενείς εταιρίες

	30.9.2012	31.12.2011
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		1.214
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	541	317



	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2012	30.9.2011
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1
Έσοδα από μερίσματα		17
Σύνολο		18
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	2

γ. Το Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού της πρώην Alpha Τραπεζής Πίστεως κατέχει ομόλογα της θυγατρικής εταιρίας της Τραπεζής Alpha Credit Group Plc αξίας €82,6 εκατ., ενώ οι απαιτήσεις του από την Τράπεζα ανέρχονται σε €17,3 εκατ. και οι καταθέσεις του σε αυτήν σε €0,2 εκατ. Επίσης στα περιουσιακά του στοιχεία περιλαμβάνονται με-

τοχές της Alpha Bank αξίας €0,4 εκατ., ενώ έχουν αναγνωρισθεί τόκοι έσοδα ύψους €0,7 εκατ. Τέλος, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει στα αποτελέσματα της ποσό €1,2 εκατ. που αντιστοιχεί σε δεδουλευμένο έξοδο του νέου αποταμιευτικού προγράμματος ομαδικής ασφαλίσεως, σε συνεργασία με την AXA Ασφαλιστική.

18. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

	1.1-30.9.2012	1.10-31.12.2011	1.1-30.9.2011
Θυγατρικές			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	1.849.233	1.846.408	1.828.848
Προσθήκες	85.841		20.012
Μειώσεις	(2)		(126)
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας ⁽¹⁾	(604)	2.825	(2.326)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	1.934.468	1.849.233	1.846.408
Συγγενείς			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	74	74	74
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	74	74	74
Κοινοπραξίες			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	105.028	104.577	24.120
Προσθήκες	300	451	80.457
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	105.328	105.028	104.577
Σύνολο	2.039.870	1.954.335	1.951.059

Ως προσθήκες νοούνται: οι αγορές μετοχών, η συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου καθώς και οι αποκτήσεις μετοχών λόγω συγχωνεύσεως.

Ως μειώσεις νοούνται: οι πωλήσεις μετοχών, οι αποπληρωμές κεφαλαίου, οι εκκαθαρίσεις εταιριών, οι εισφορές σε είδος και οι απομειώσεις.

Οι προσθήκες θυγατρικών ποσού € 85,8 εκατ. αφορούν σε:

- €3,2 εκατ. αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Ionian Equity Participations.

- €10 εκατ. αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Bank Albania SH.A.

- €72,6 εκατ. μετατροπή του καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία.

Οι προσθήκες των κοινοπραγιών ποσού €0,3 εκατ. αφορούν σε καταβολή κεφαλαίου στην Alpha - TANEΟ ΑΚΕΣ.

⁽¹⁾ Η Τράπεζα, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων προϊόντων (FX SWAPS) και διατραπεζικού δανεισμού, αντισταθμίζει κινδύνους από συναλλαγματικές ισοτιμίες που αφορούν συμμετοχές της στο εξωτερικό.

19. Εταιρικά γεγονότα

α. Την 8.2.2012 ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκκαθαρίσεως της θυγατρικής εταιρίας της Τραπεζής, Alpha Covered Bonds Plc.

β. Την 23.3.2012 η 100% θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Ionian Equity Participations Ltd, προέβη σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά €3,27 εκατ.

γ. Την 2.4.2012 η Τράπεζα απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας Tripurius Trading Ltd, έναντι €1,8 χιλ., που την 18.4.2012 μετονομάστηκε σε Alpha Group Ltd.

δ. Την 17.5.2012 ολοκληρώθηκε η μετατροπή του Καταστήματος της Τραπεζής στην Αλβανία σε θυγατρική εταιρία με την επωνυμία Alpha Bank Albania SH.A.

ε. Την 22.5.2012 και σε συνέχεια της προσκλήσεως για σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως που ανακοινώθηκε την 3 Απριλίου 2012, η δεύτερη Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπεζής, μεταξύ άλλων, αποφάσισε:

- την παύση των εργασιών και της, εν γένει, διαδικασίας συγχωνεύσεως της «Alpha Τράπεζα Α.Ε.» δι' απορροφήσεως της «Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.»
- την αποδέσμευση της Τραπεζής από κάθε συμβατική σχέση μετά ή υπέρ της «Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.» ως προς τη συγχώνευση
- την ανάκληση του συνόλου των αποφάσεων της από 15ης Νοεμβρίου 2011 δεύτερης Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως, επαναφέροντας έτσι σε ισχύ τις αποφάσεις της δεύτερης Επαναληπτικής Γενικής Συνελεύσεως της 15.7.2011, όσον αφορά την δυνατότητα αντλήσεως κεφαλαίων, μέσω αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου και την δυνατότητα εκδόσεως μετατρεψίμου σε κοινές μετά ψήφου μετοχές ομολογιακού δανείου.

20. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων

α. Την 2.10.2012, η Τράπεζα ως εκπρόσωπος ομολογιούχων δανειστών απέκτησε περιορισμένα δικαιώματα ψήφου του 100% των μετοχών της ΑΕΓΕΚ Κατασκευαστική και του 25% των μετοχών της ΑΕΓΕΚ Α.Ε. αντιστοίχως, για την ενάσκηση των οποίων θα πρέπει να συντρέχουν συγκεκριμένες συμβατικές προϋποθέσεις. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα απέκτησε το 7% των μετοχών της ΑΕΓΕΚ Α.Ε. χωρίς δικαιώματα ψήφου στη Γενική Συνέλευση της Εταιρίας. Τα συνολικά δικαιώματα ψήφου που κατέχονται πλέον από την Τράπεζα ανέρχονται σε ποσοστό 32,84% των συνολικών δικαιωμάτων. Η απόκτηση των πρόσθετων δικαιωμάτων ψήφου στην ΑΕΓΕΚ Α.Ε. και του 100% των δικαιωμάτων ψήφου στην ΑΕΓΕΚ Κατασκευαστική πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα με σκοπό τη μεγαλύτερη εξασφάλιση του κοινοπρακτικού ομολογιακού δανείου εκδόσεως της ΑΕΓΕΚ Α.Κ.Ε. και όχι με σκοπό ή πρόθεση την απόκτηση ελέγχου ή μερικού ελέγχου των εν λόγω εταιριών.

β. Την 16.10.2012 η Τράπεζα υπέγραψε με την Credit Agricole S.A. σύμβαση εξαγοράς του συνόλου των μετοχών της Εμπορικής Τραπεζής Α.Ε. κυριότητας της Credit Agricole S.A.

γ. Την 9.11.2012 η Τράπεζα ανακοίνωσε πρόσκληση για σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων με θέματα :

- Έκδοση υπό της Τραπεζής, και δια ιδιωτικής τοποθετήσεως διάθεση προς την Credit Agricole S.A. ή με συνδεδεμένη της εταιρία, έγχартου ομολογιακού δανείου, ποσού κεφαλαίου έως €150 εκατ. μετατρέψιμου υπό του ομολογιούχου σε κοινές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές εκ-

δόσεως της Τραπεζής και εξαγοράσιμου από αυτή, με παράλληλη κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως των παλαιών (κοινών και προνομιούχων) μετόχων.

- Εκχώρηση, σύμφωνα με τα άρθρα 13 και 3α του Κ.Ν.2190/1920, αντιστοίχως, εξουσίας υπό της Γενικής Συνελεύσεως προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπεζής:
 - i. για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής, με την έκδοση και διανομή νέων μετοχών, με καταβολή του ποσού της αυξήσεως σε μετρητά ή/και δια εισφοράς εις είδος, και
 - ii. για την έκδοση ενός ή περισσότερων ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές εκδόσεως της Τραπεζής.

δ. Την 9.11.2012 εκδόθηκε Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου για την ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πλαίσια του άρθρου 7 του Ν.3864/2010, η οποία προδιαγράφει τους όρους βάσει των οποίων:

- i. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα καλύψει τις αδιάθετες κοινές μετοχές που θα εκδοθούν στα πλαίσια της αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου κατ' εφαρμογή του Ν.3864/2010. Το ποσό της αυξήσεως δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού που απαιτείται ώστε ο συντελεστής κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων να ανέρχεται τουλάχιστον σε 6% και δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί στις συνολικές κεφαλαιακές ανάγκες του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- ii. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα προβεί στην κάλυψη των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών

τις οποίες θα εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα. Το άθροισμα του ποσού των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών και του ποσού της αυξήσεως κεφαλαίου της ανωτέρω παραγράφου δεν δύναται να υπολείπεται του ποσού των συνολικών κεφαλαιακών αναγκών του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτό ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

iii. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα εκδώσει τίτλους παραστατικούς δικαιωμάτων κτήσης μετοχών, για τις κοινές μετοχές που θα αναλάβει σύμφωνα με το σημείο i ανωτέρω, εφόσον επιτευχθεί το ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στην αύξηση κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 7α του Ν.3864/2010.

ε. Με την ψήφιση του Ν.4093/2012 «Έγκριση Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016 - Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής του Ν.4046/2012 και του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016»:

i. αυξήθηκε το όριο ηλικίας συνταξιοδότησης και τροποποιήθηκε το καθεστώς των αποζημιώσεων απολύσεως ιδιωτικών υπαλλήλων με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου. Τα ανωτέρω αναμένεται να έχουν επίπτωση στον υπολογισμό των «Υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών στους εργαζομένους» ενώ το ποσό της επίπτωσης στα αποτελέσματα της Τραπεζής θα εκτιμηθεί με βάση αναλογιστική μελέτη και θα απεικονισθεί στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2012.

ii. τροποποιήθηκε η παράγραφος 3 του άρθρου 1 του Ν.3723/2008 που ορίζει πως η σταθερή απόδοση 10% επί των προνομιούχων μετοχών του εν λόγω νόμου είναι καταβλητέα σε κάθε περίπτωση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920, εκτός του άρθρου 44Α, πλην της περιπτώσεως και στο μέτρο κατά το οποίο η καταβολή του σχετικού ποσού θα οδηγούσε σε μείωση των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο. Η Τράπεζα εξετάζει τις πιθανές επιπτώσεις της ανωτέρω τροποποίησης στις προϋποθέσεις καταβολής της εν λόγω απόδοσης καθώς και στην κατάταξη στην καθαρή θέση των προνομιούχων μετοχών του Ν.3723/2008, όπως και των τίτλων που η κατάταξή τους συναρτάται με αυτές.

iii. προστέθηκε στο άρθρο 16Γ του Ν. 3864/2010 «Περί ίδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» η παράγραφος 7 η οποία αναφέρει ότι, τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λαμβάνουν κεφαλαιακή ενίσχυση σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, θα καταβάλλουν άπαξ στο Ταμείο χρηματικό ποσό συνολικού ύψους €555,6 εκατ. Το ποσό που αναλογεί στην Τράπεζα ανέρχεται σε €153 εκατ.,

όπως αυτό ορίστηκε στη σύμβαση προεγγραφής που υπεγράφη με το Τ.Χ.Σ. την 21.12.2012.

στ. Στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης της 27.11.2012 συμφωνήθηκε, μεταξύ άλλων, και η μείωση του ελληνικού χρέους μέσω της επαναγοράς ομολόγων από τον ιδιωτικό τομέα.

Σε εφαρμογή της συμφωνίας αυτής η Ελληνική Δημοκρατία απηύθυνε την 3.12.2012 πρόσκληση στους κατόχους των Νέων Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (Προσδιορισμένοι Τίτλοι), όπως υποβάλλουν προσφορές ανταλλαγής αυτών, μέσω ξεχωριστής δημοπρασίας τροποποιημένου ολλανδικού τύπου, γνωστοποιώντας τους τίτλους που αποτελούν αντικείμενο της πρόσκλησης, το χρονοδιάγραμμα και τους επί μέρους όρους ανταλλαγής.

Η εν λόγω ανταλλαγή αφορά τους προσδιορισμένους τίτλους (μαζί με δεδουλευμένους και μη καταβληθέντες τόκους μέχρι την ημερομηνία εκκαθάρισης που ήταν η 18.12.2012) και θα γίνει έναντι βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνου διάρκειας, μηδενικού τοκομεριδίου, που θα εκδοθούν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο, συνολικής ονομαστικής αξίας έως €10 δισ.

Ως καταληκτική ημερομηνία υποβολής προσφορών μετά την παράταση ορίστηκε η 10.12.2012.

Την 7.12.2012 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπεζής ανακοίνωσε την ομόφωνη απόφασή του, για την συμμετοχή της Τραπεζής στο ανωτέρω πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων.

Την 12.12.2012 η Ελληνική Δημοκρατία ανακοίνωσε το συνολικό ποσό κεφαλαίου των τίτλων που επιλέχθηκαν για να συμμετάσχουν στην πρόσκληση ανταλλαγής που ανήλθε σε €31,9 δισ. με τη μεσοσταθμική τιμή αγοράς τους να κυμαίνεται σε ποσοστό 33,8% περίπου. Επίσης ενημέρωσε τους επίσημους/δημόσιους πιστωτές της για την πρόθεσή της να αποδεχθεί όλους τους Προσδιορισμένους Τίτλους από κάθε σειρά που προσφέρθηκαν εγκύρως για ανταλλαγή, διευκρινίζοντας ότι αυτό υπόκειται στην ικανοποίηση συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϋποθέσεων που περιλαμβάνουν και την αύξηση του συνολικού ποσού των τίτλων ΕΤΧΣ κατά €1,29 δισ., εφόσον αυτό εγκριθεί.

Στα πλαίσια της από 3.12.2012 προσκλήσεως του Ελληνικού Δημοσίου προς επαναγορά ομολόγων εκδόσεώς του, ο Όμιλος συμμετείχε στο ανωτέρω πρόγραμμα που είχε καταληκτική ημερομηνία υποβολής προσφορών την 10.12.2012 με ομόλογα ονομαστικής αξίας ποσού €1,5 δισ. και λογιστικής αξίας ποσού €0,5 δισ. τα οποία είχε ταξινομήσει στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο.

Εκ της ανωτέρω συναλλαγής, προέκυψε κέρδος ποσού €117,7 εκατ. προ φόρου το οποίο θα περιορίσει τις ζημι-

ες της τρεχούσης χρήσεως από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου ποσού €288,3 εκατ. σε συνολικές ζημιές από τα προγράμματα αναδιάρθρωσης του ελληνικού δημοσίου χρέους ποσού €170,6 εκατ.

Η συνολική ονομαστική και λογιστική αξία των ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, που ο Όμιλος κατέχει εξ' οιασδήποτε πηγής (ήτοι, συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου που το τελευταίο εισέφερε βάσει του άρθρου 1 Ν.3723/2008 και του ομολόγου του ταμείου εγγυοδοσίας επιχειρήσεων) ανέρχεται, κατά την ημερομηνία δημοσίευσής των υπόψη οικονομικών καταστάσεων, στο ποσό των €2,2 δισ. και €1,3 δισ. αντιστοίχως και κατανέμεται, κατ' αντιστοιχία, στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο ποσού €1,3 δισ. και €0,4 δισ. και στο διακρατούμενο έως τη λήξη χαρτοφυλάκιο ποσού €0,9 δισ. και €0,9 δισ.

ζ. Με το νέο φορολογικό νομοσχέδιο που κατατέθηκε στη Βουλή προς ψήφιση περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα κάτωθι:

- i. Ο συντελεστής φορολογίας των Α.Ε. και Ε.Π.Ε. αυξάνεται από 20% σε 26%, ενώ ο φόρος στη διανομή μερίσματος μειώνεται από 25% σε 10% για τις διαχειριστικές χρήσεις με έναρξη από 1.1.2013 και μετά.
- ii. Η χρεωστική διαφορά που προκύπτει σε βάρος νομικών προσώπων από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα σε 30 ισόποσες ετήσιες δόσεις αρχής γενομένης από τη χρήση μέσα στην οποία πραγματοποιείται η ανταλλαγή των τίτλων.
- iii. Ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί στην ανωτέρω ετήσια χρεωστική διαφορά, κατά το μέρος που δεν αποσβένεται

με τα φορολογικά αποτελέσματα του νομικού προσώπου, αποτελεί οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση του δικαιούχου έναντι του Δημοσίου. Η απαίτηση γεννάται κατά το χρόνο υποβολής της εμπρόθεσμης δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, συμπληρίζεται με φόρο εισοδήματος των επόμενων χρήσεων μέχρι την ολοσχερή εξόφληση της και παραγράφεται μετά την πάροδο 30 ετών από τη γένεσή της. Η απαίτηση αυτή διατηρείται και στην περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης του νομικού προσώπου.

η. Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3864/2010, όπως αυτός σήμερα ισχύει, η Τράπεζα υπέγραψε την 21.12.2012 τροποποίηση της σύμβασης προεγγραφής που αρχικά είχε υπογραφεί την 28.5.2012 με το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Τ.Χ.Σ.) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.). Σύμφωνα με την τροποποιημένη σύμβαση το Τ.Χ.Σ. εισέφερε τίτλους εκδόσεως του Ε.Τ.Χ.Σ. ονομαστικής αξίας €1,042 δισ. ως προκαταβολή έναντι συμμετοχής του σε πρόγραμμα αντλήσεως κεφαλαίων της Τραπέζης. Με την εισφορά αυτή, λαμβάνοντας υπόψη την ήδη καταβληθείσα εισφορά ομολόγων εκδόσεως Ε.Τ.Χ.Σ. ονομαστικής αξίας €1,9 δισ. από 28.5.2012, η συνολική προκαταβολή ανέρχεται σε €2,942 δισ. διαμορφώνοντας το δείκτη κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου στο ελάχιστο όριο του 9%. Επιπλέον, κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβλήθηκε από την Τράπεζα, το Τ.Χ.Σ. χορήγησε βεβαίωση, με την οποία δεσμεύεται ότι θα παράσχει επιπλέον κεφαλαιακή ενίσχυση έως του ποσού των €1,629 δισ. προκειμένου να καλύπτεται το σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου ύψους €4,571 δισ., όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Βάσει της τροποποιημένης σύμβασης προεγγραφής η Τράπεζα κατέβαλε το ποσό των €153 εκατ. στο Τ.Χ.Σ. σε εφαρμογή του άρθρου 16Γ του Ν.3864/2010, όπως αυτό προστέθηκε με το Νόμο 4093/2012 (σημείωση 20εiii).

Αθήναι, 21 Δεκεμβρίου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ
CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΓΙΑΝΝΗΣ Σ. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. Χ 661480

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π. ΜΑΝΤΖΟΥΝΗΣ
Α.Δ.Τ. Ι 166670

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΜΑΡΙΑΝΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507